

Bankrate 银率
.com.cn 银率理财书系②

谁让你的钞票增了值



投资理财必胜术

银率网 著

有一种方法可以跑赢CPI；
有一种技术可以让你钱生钱；
有一种专业术语叫投资理财。
无论你是否听说过或在意过，
本书中的必胜之术必将会让你
在今后的投资理财路上受用一生。



中国时代经济出版社

斯坦威图书
STANDWAY BOOKS

来自美国专业理财网站的制胜之道
85%的美国人所选择的专业理财平台
杨再平 作序 张承惠 鼎力推荐

Bankrate 银率
.com.cn 银率理财书系②

谁让你的钞票增了值

投资理财必胜术

银率网 著



中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

谁让你的钞票增了值：投资理财必胜术 / 银率网著. —北京：
中国时代经济出版社，2012.1

ISBN 978-7-5119-0972-5

I. ①谁… II. ①银… III. ①私人投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 218559 号

书 名：谁让你的钞票增了值：投资理财必胜术

作 者：银率网

出版发行：中国时代经济出版社

社 址：北京市丰台区右安门外玉林里 25 号

邮政编码：100069

发行热线：(010)83910203

传 真：(010)83910203

邮购热线：(010)83910203

网 址：www.cmepub.com.cn

电子邮箱：zgsdjj@hotmail.com

经 销：各地新华书店

印 刷：北京东海印刷有限公司

开 本：680 × 940 1/16

字 数：230 千字

印 张：16.5

版 次：2012 年 1 月第 1 版

印 次：2012 年 1 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5119-0972-5

定 价：26.80 元

本书如有破损、缺页、装订错误，请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

推荐序



十几年前,由于投资渠道非常少,个人投资理财还仅限在富裕阶层,普通老百姓还基本过着“有钱存银行,余钱买国债”的生活,然而,随着2004年股市的火爆,基金的热销,银行理财产品的推出,个人理财渠道不断拓宽,“你不理财,财不理你”已是人们的共识。

很多人对于理财的理解就是赚钱,其实理财的范围很广,理财是理一生的财,也就是个人一生的现金流量与风险管理。通过理财,以家庭或个人需要为出发点,在此过程中实现现金流的顺畅、创造财富能力的提升。理财的真正意义在于创造财富,发挥源源不断的正现金流威力,达到财务自由的境界,获得人生的完满。这就意味着,如果你想理好财,不仅要了解各种金融产品,知道哪些适合自己投资,而且还要制定好长期规划,将资金在买房子、负担子女教育、承担部分医疗费等各种正在产生或未来将产生的支出之间进行分配,而《谁让你的钞票增了值:投资理财必胜术》恰恰就是这样一本全面帮助你理财的书。

该书的作者银率网,也许很多人还没有听说过,但是如果说到它的美国网站 Bankrate,相信不少在美国办理过金融业务的人都会有所耳闻,因为全美国至少85%办理过贷款、信用卡以及保险业务的人都用过 Bankrate,其在美国已经有30多年的历史了。我注意到这家网站当然不仅仅是因为它来自美国,毕竟来自发达国家却在中国水土不服的公司有很多,比如贝塔斯曼,比如谷歌。吸引我的是银率网所提供的客观、翔实的金融数据,以及其对这些数据精准的研究。如今银率网在中国的金融普及教育已经到了第四个年头,现在又将这些理财信息编撰成书,的确难能可贵。当这本书的原稿送到我面前的时候,我一口气读完了,并欣然接受了为其作推荐序,只因为这确实是一本值

得推荐的好书。

这本书的内容分成两部分,第一章从总体上介绍了理财的基本原则和八大理财规划,第二章至第七章则分别介绍了个人能够投资的金融产品。这些产品的内容很多很广,既有存款、国债、银行理财产品、基金、股票等人们经常用到的,也有外汇、贵金属(黄金和白银)、期货等不太常见的,还介绍了一些目前正方兴未艾的投资产品,比如艺术品股票、白酒、和田玉、普洱茶以及年画等。

和坊间不少理财书籍洋洋大观解释金融产品、讲解理论原则、推崇某种理财信念、推论理财策划不同,《谁让你的钞票增了值:投资理财必胜术》加入了不少理财故事和智慧锦囊,一个一个的小故事让人不觉乏味,不知不觉间就让人学到了理财知识,而随处可见的智慧锦囊又让人对理财有了深入的了解。更为称道的是,本书还加入了一些欧美等国家的理财案例。我们必须承认,在投资理财这一领域,欧美人已经领先我们不止“一个马身”了,即使现在欧洲债务危机不断,美国经济持续下滑,但谁都无法否认,欧美证券市场依然是全球资本交易的核心市场,欧美人的理财观念和手段依然值得中国人借鉴。

理财的最高境界是实现财务自由,何谓财务自由?就是你在家中安享舒适生活,让你的钱替你去“上班”,不是你去赚钱,而是让你的钱去赚钱。这恐怕是很多人一生的追求,那么理财从何时开始呢?很多人都在等,或者是觉得自己钱还不够多,没办法理财;或者觉得自己还年轻,有的是时间挥霍,不着急理财。其实理财是一个时间的函数,复利的魔力贯穿始终,理财拼的不是多,而是早,细水长流才是理财之道,你的理财学得越早,收获得就越早,而越早理财,就越早幸福。愿大家都能从《谁让你的钞票增了值:投资理财必胜术》这本书中得到启发和帮助。

中国银行业协会专职副会长

杨斌

2011年10月18日

前言

在金融理财行业做了很多年后，曾经有一段时间我很困惑，在我们开展金融普及知识讲座的时候，总有些听众反馈，你们讲的这些我都懂，能不能告诉我些实际的，你们只要告诉我到底怎么样才能赚到钱就行了。我们开展金融普及教育的初衷，就是希望能让更多的中国人了解为什么我们需要理财，如果我们对此一无所知，那么我们要怎样开始做，怎样继续做，才能最终通过合理的财务规划与管理实现我们想要的目标。比如，将子女送到最好的大学深造而不用为钱发愁；在老年可以过有尊严、有保障的退休生活。虽然我们并不会直接地告诉我们的听众应该具体买哪些产品才会赚钱，但是我们坚信，只要按照我们讲的原则去做，那么最终一定能够实现财富保值和增值的目标。这些原则不是我们自己创造出来的，是由比我们聪明得多的人经过无数实践总结出来的，是已经被无数人验证是确实可行的。但是，为什么我们的听众觉得我们讲得不够实际，不够有价值呢？

也许它没有《股市必胜秘籍》这一类的图书更“实用”，但是如果不了解、不理解这本书里所列出的各种最最基本的原则和道理，那么对我们更多的普通人来说，赚钱也许的确就更像是一场有关人生运道的测试而已。正如画画一样，在我们小的时候，每个人都喜欢画画，我们会在一张张纸上画出各种我们看到或想象出的东西，而且很多东西如果不经过我们自己的解释，那么别人也许永远也猜不出我们画的是什么。我们作的画，都是“印象派”的。但是，到了成人以后，很少有人再作画了。虽然我们大多数的人由于天赋所限不能成为大画家，但是只要了解绘画的基本原则和一些简单的技法训练之后，只要我们愿意不断地去练习，大多数人都能画出一张不错的画来。这句话也同样适用于理财，可以解说成：虽然我们大

多数的人由于天赋所限不能成为巴菲特，但是只要了解理财的基本原则和一些具体的分析操作方法，只要我们愿意不断地去实践总结，大部分人都能有一张不错的理财成绩单。

要成为理财高手，我们就要掌握理财的基本原则，学会利用金钱的规律让金钱为我们的生活目标服务，而不是把自己变成金钱的奴隶。如何达到这一境界？我们又该做些什么呢？

希望本书能成为你的投资理财秘籍！

Bankrate 中国区总经理 王芳



谁让你的钞票增值了?

shuí ràng nǐ de chāo piào zēng jià zhī?

目录

第 1 章

投资理财开启财富人生

1.1 理财规划是钱生钱的不二法宝 / 002

1.2 心态决定你的成败 / 006

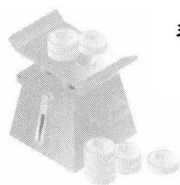
1.3 投资理财 4 铁律 / 008

1.4 低税负理财方式新选择 / 012

1.5 长期投资风险与收益共赢 / 013

理财故事一：5 年差 25 万？

理财意识很重要 / 015



第 2 章

储蓄的下蛋哲学

2.1 储蓄的种类 / 020

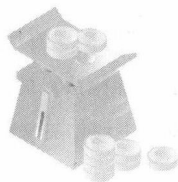
2.2 精明投资者的算法 / 023

2.3 高息的获得方式 / 027

2.4 加息下，转存的权衡 / 030

理财故事二：储蓄其实不简单

——裸婚夫妻理财经历 / 033

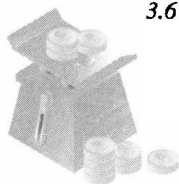


第3章

国债的骄傲

- 3.1 国债的分类及区别 / 036
- 3.2 国债比保本产品更具有优势 / 039
- 3.3 国债与定存的比较 / 040
- 3.4 国债的柜台交易与交易所交易 / 042
- 3.5 低风险投资者可考虑储蓄国债 / 043
- 3.6 记账式国债收益率的计算方法 / 044

理财故事三：投资理财应避免复利陷阱 / 046

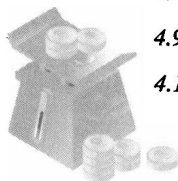


第4章

保险是钞票增值的避风港

- 4.1 富人更需要买保险 / 050
- 4.2 购买寿险一定要清楚的 / 052
- 4.3 健康险是健康费用的保障 / 057
- 4.4 养老保险，30 年后的生活保障 / 063
- 4.5 哪种理财险适合你 / 068
- 4.6 投资型保险你了解多少 / 070
- 4.7 分红险的利益 / 073
- 4.8 万能险收益高，但不要忽视“猫腻” / 077
- 4.9 让你的投连险物有所值 / 078
- 4.10 对新《保险法》的四点解读 / 092

理财故事四：买保险成了民间借贷 / 095

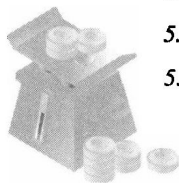


第5章

基金、股票、期货，让你的钞票翻倍增值

- 5.1 基金定投，稳中增值 / 098
- 5.2 私募基金，收益快风险也大 / 109
- 5.3 对冲基金开启高端理财新通道 / 112
- 5.4 ETF 表现抢眼 / 115
- 5.5 如何选择 QDII 产品 / 118
- 5.6 股票基金，快中捞钱 / 120
- 5.7 灵活的混合基 / 124
- 5.8 股票，风雨中前行 / 126
- 5.9 期货交易入市有策略 / 131
- 5.10 炒期货，你还得知道这些 / 133

理财故事五：一年从股市赚 30 万元的经历 / 149

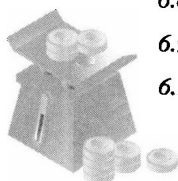


第6章

黄金、外汇开启高端理财的大门

- 6.1 走进黄金投资 / 152
- 6.2 黄金投资的收益优势 / 161
- 6.3 康德拉季耶夫周期与黄金价格 / 172
- 6.4 黄金 ETF——可以取现的纸黄金 / 177
- 6.5 纸黄金投资，你知多少 / 182
- 6.6 黄金与白银的较量 / 193
- 6.7 外汇入门 / 195
- 6.8 国内居民如何办外币储蓄 / 209
- 6.9 善于利用常见分析指标 / 211
- 6.10 外汇走势的预测 / 215

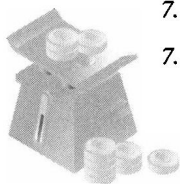
理财故事六：8 年黄金投资收益率 65% / 222



第7章

艺术品投资，财富新旅程

- 7.1 投资艺术品对冲通货膨胀 / 228
- 7.2 涨幅惊人，艺术品股票受追捧 / 229
- 7.3 紫砂壶的投资价值 / 231
- 7.4 电影投资价值解读 / 235
- 7.5 白酒收藏价值高 / 237
- 7.6 旧版人民币收藏很火热 / 241
- 7.7 和田玉投资 / 244
- 7.8 普洱茶的投资价值 / 246
- 7.9 年画收藏，民间收藏新热点 / 248



理财故事七：兴趣很重要

——我的艺术品收藏之路 / 250

投资理财开启财富人生

1.1 理财规划是钱生钱的不二法宝

1.2 心态决定你的成败

1.3 投资理财 4 铁律

1.4 低税负理财方式新选择

1.5 长期投资风险与收益共赢

理财故事一：5 年差 25 万？理财意识很重要

1.1 理财规划是钱生钱的不二法宝

1. 不同收入的人都需要理财规划

事 事实上，理财以及理财规划不仅仅是有钱人的事，与每个人都息息相关。

有许多人认为自己不过是一个工薪阶层，每个月的薪水都是固定的，不存在规划的问题，因为每月的衣食住行就把所有的工资都花完了，然后就等着下个月的工资生活，没有多余的钱存在，所以也就没有理财规划的问题。

其实这种看法是错误的。例如，你虽然目前在打工，但是有没有考虑过你自己的职业生涯？什么样的职业最适合你的发展？或者你有没有想通过自己的努力去开创一番属于自己的事业？如果这个问题仍然很虚无的话，那么你有没有计算，你现在每月花一千元租了一套房子住，而你租住十年以后，仍然没有属于自己的住房？如果换一种消费方式，用分期付款去买一套房子，每月可能仍然要缴一千元的还款，而十年以后这套房子就是你自己的了呢？

另外，你也许会看到，同一单位收入完全相同，但是生活水平完全不同的两个人。有的人可能在挣扎着生活，而有的人可能生活得悠然自得。为什么会这样呢？这就是理财规划的魅力所在。

实际上，理财规划非常个性化，和每一个人的特殊情况有着密切的关系，而这与一个人是穷人还是富人却并没有关系。况且，良好的理财规划可以帮助你创造财富；而缺乏理财规划，即使你拥有很多的金钱和财富，也仍然可能会陷入破产的境地。

不善于理财者，即使已经拥有很多金钱，或者获得一笔意外的横财，也仍会陷入财务困境。而善于理财者，则可以靠时间的积累

来逐渐获得财富。所以香港“财神”李嘉诚曾经深有体会地说：“致富的过程是马拉松，第一个一百万很难，但是挖掘到了第一桶金以后，财富的积累和增长速度就会很快。”

原因在哪里呢？在于时间的魔力。时间真是一个神奇的因素，让我们来简单地算一算，假设你现在有一万元，那么每年赚10%，累计30年，你可以得到多少？让我们拿起笔和计算机来算一算：174494.0227！你是不是被这个数字吓了一跳，感到难以置信？但是这是真的！只是你要达到这一结果，首先要定下目标，然后还要忍耐，要有毅力和恒心。现在可以换一种算法，你仍然有一万元，并且每年再定期地投入一万元，保证你每年能够有10%的收益增长，这回的结果又是怎样的呢（1070590.28，按每年年初投入计算）？那么这难不难呢？应该说并不难，关键仍然在于计划和持久。所以成功的秘诀没有其他，只不过就是重复地坚持做简单的事情。

2. 投资理财规划的步骤

一般而言，理财规划需要经过五个步骤才算完整。它是一个分析自身情况、制定目标、制订行动计划、实施和检验的过程。

首先，需要对自己的经济状况有一个整体的认识，这是理财规划的起点，也是明确理财目标的基础。因为你目前的经济状况、需求与你当前的年龄、职业状况以及婚姻状况等有非常密切的关系。这些可能影响甚至决定了你在未来的投资中的投资方向和态度，并且直接与你的生活方式联系在一起。所以理财规划的第一步就是明确你在哪里。

其次就要明确你的理财目标。当然，生活在不同的年龄、事业阶段，你的目标可能会有所不同。但是这些阶段是需要明确的，然后根据这些来确定你未来的财务需求。结婚的人可能要考虑个人的收入和生活支出，甚至可能要筹划未来养育宝宝的支出等。而初入社会的年轻人可能就不必考虑这些问题，更多地关注未来事业发展方向的问题，可能需要投资学习等。

明确了理财的目标，接下来就应该根据这个目标和经济状况来制订可实施的理财计划。所以理财规划的第三步就是制订理财的行动计划。它包括两个方面：一方面要提出所有可能的行动方案，另一方面就是从中选出适合自己的行动方案。这一步的工作需要非常详细，但同时要做到可行、可控。这需要在搜集大量信息的基础上做出判断，当然要结合自己的经济状况和目标，选择合适的投资和实现目标的渠道。

在制定好几套方案之后，选择比较适合自己特点和性格的方案来执行。

第四步就是执行计划了。这一步往往是整个规划成功的关键。一个成功的规划并不代表未来的成功，还要保证执行下去，达到既定的目标。这就要求当事人利用好现有的资源，严格地执行拟定的理财计划。这是计划成功实行的保证。

计划成功执行之后，过一段时间还要进行反思和检验。检验拟定的阶段性目标是否已经实现，如果没有实现，问题出在哪方面？原有的计划需要改进吗？但是，切记不要毫无目的地改变原有计划，这样可能导致整盘计划的失败。如果阶段性目标成功实现，也要看看有没有改进的余地。总之，理财规划需要时间的检验和提高。

3. 投资理财规划的内容

一般人认为理财通常是指“家庭财务计划和安排”，还有很多人认为理财就是投资，让资产升值，其实这些都是理财的一部分。真正的理财是实现个人财务安全感的满足，以最少的代价，获取最大的收益。理财行为就是用聪明的选择让有限的资源得以发挥最大的功用。

对于所有人来说，理财规划主要包括以下八个方面：

(1) 现金规划。

预留现金主要是为了满足日常开支，预防突发事件和投机性需要。家庭生活中，应通过现金规划，用手头现金满足短期需求，预

期的现金支出则通过各种储蓄、活短期投资工具来满足。

(2) 消费规划。

赚钱,最根本的是为了消费。每天、每周或每月都有必须的生活基本消费,如饮食、服饰、房租水电、交通、通讯、赡养、纳税、维修等。钱多了,又会出现奢侈消费,如培训费、休闲、保健、旅游、买车、结婚等。要应付自如,只有为整个家庭的开支设立一些大的原则,以保证最基本的需求得到满足。

(3) 保险规划。

人的一生中,风险无处不在,应通过风险管理与保险规划,将意外事件带来的损失降到最低,更好地规避风险,保障生活。投保一定要掌握两个原则:转移风险原则和量力而行原则。一般来说,如果只需要保障功能的话,投保费用可不超过年收入的10%;如果同时看重其理财功能,可以在整体规划中占到20%~40%。

(4) 教育规划。

包括子女教育计划和个人后续教育计划。随着人们教育需求的逐渐增长,教育在家庭开支中所占比重越来越大。家庭需要及早对教育费用进行规划,确保将来有能力合理支付自身及子女的教育费用,充分达到个人(家庭)的教育期望。对子女的教育准备应尽早规划,可以选择的教育理财工具很多,储蓄、债券、基金等,但应以稳健为主。个人后续教育是对自己投资,资金来源主要靠工作以后积累,开源节流,必要时只能先向父母亲友借钱,以期未来获得丰厚回报。

(5) 住房规划。

房子,意味着大笔资金。购买完全属于自己的房子还是大多数人的梦想。购房要兼顾到自住和投资双重功能,考虑到该房产的保值性与增值性。

(6) 避税规划。

纳税虽然是每一个公民的法定义务,但纳税人往往希望将自己的税负减到最小,尤其是在中国这个需要减税的国家。为达到这一

目标，通过对纳税主体的经营、投资、理财等经济活动的事先筹划和安排，充分利用税法提供的优惠和差别待遇，适当减少或延缓税费支出。

(7) 投资规划。

财富的绝对增加则要通过收入的增加来实现。薪金类收入有限，投资则具有主动争取更高收益的特质，个人财富的快速积累主要靠投资实现。投资工具种类繁多，从最简单的银行储蓄到投机性最强的期货，投资者要根据自身的特点善加选择。

(8) 养老规划。

人到老年，获得收入的能力有所下降，所以有必要在青壮年时期进行财务规划。大多数人都习惯于靠政府的社会养老保险，但要想退休后生活得舒适、独立，光靠社会养老保险是不够的，必须在有工作能力时积累一笔退休基金作为补充，因为社会养老保险只能满足人们的基本生活需要。

谁让你的财富增值了？
投资理财产品必读

1.2 心态决定你的成败

什么样的投资策略将会导致你有什么样的投资收益，不一样的投资目标会影响你不一样的机会成本。同样，心理如果出现了问题也会阻碍你的投资路。现在，我们就总结一下几个最为显著的投资心理问题，看看是不是你也有这样的问题。

首先，有不少投资者会有这样的心理问题，他们明明知道长期投资会带来好处，却因为市场行情经常见风使舵而频繁地买进卖出。事实上，散户之所以频繁买卖股票，除了投资心态浮躁外，更为重要的是没有建立科学的交易系统。那这样的投资心理给市场带来的问题又是什么呢？频繁地买进卖出，除了为券商贡献大量的手续费外，还为股市贡献了大量的泡沫。初入股市的人应该明白，真正在